

ИНФОРМАЦИОННОЕ СООБЩЕНИЕ

Ваш выбор: пенсионные выплаты из ЕНПФ или из страховой компании

Что нужно знать о пенсионном аннуитете?

Казахстанцы, имеющие пенсионные накопления (ПН) в ЕНПФ, могут выбрать способ получения пенсии: по графику из ЕНПФ до исчерпания средств, пожизненно через страховую компанию или используя комбинацию вышеуказанных вариантов. Для получения стабильных ежемесячных выплат на протяжении жизни или гарантированного периода оформляется договор пенсионного аннуитета со страховой компанией.

Что такое пенсионный аннуитет?

Пенсионный аннуитет - это договор между гражданином и компанией по страхованию жизни, по которому страховая компания обязуется выплачивать ежемесячную пенсию пожизненно или до определенного возраста.

На данный момент на страховом рынке Казахстана существуют следующие виды пенсионного аннуитета: **немедленный пенсионный аннуитет**, по которому выплаты начинаются сразу после заключения договора, **отложенный пенсионный аннуитет**, при котором выплаты начинаются не сразу, а через определённое время, обозначенное в договоре (данный вид аннуитета позволяет увеличить размер будущих выплат за счёт инвестирования средств в период отсрочки), **совместный (супружеский) пенсионный аннуитет**, объединяющий ПН двух лиц для получения пожизненных выплат (в случае смерти одного из участников второй продолжает получать выплаты).

Условия для заключения договора аннуитета:

- **достижение соответствующего возраста.** Возраст, с которого гражданин может заключить договор аннуитета, зависит от типа аннуитета и наличия обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ):

- **Немедленный** пенсионный аннуитет мужчины могут оформить с 55 лет, женщины – с 53 лет (с 2028 года женский возраст будет постепенно увеличиваться и к 2031 году достигнет 55 лет). При наличии ОППВ, уплаченных в период не менее 60 месяцев, немедленный пенсионный аннуитет можно приобрести еще раньше – с 50 лет и мужчинам, и женщинам (выплаты по немедленному аннуитету во всех случаях осуществляются сразу после заключения договора).

- **Отложенный** аннуитет оформляется вкладчиками обязательных пенсионных взносов (ОПВ) независимо от пола с 45 лет, а представителями вредных и опасных профессий, за которых оплачены ОППВ не менее 60 месяцев, - с 40 лет. Выплаты по отложенному аннуитету во всех случаях начнутся с 55 лет.

- **наличие достаточной суммы ПН**, обеспечивающей страховую выплату в размере не ниже 70% от величины прожиточного минимума (ПМ), установленной на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. В 2025 году для получения минимальной ежемесячной выплаты в размере 32 360 тенге, что составляет 70% от ПМ, требуется не менее 9,1 млн тенге для мужчин и 11,9 млн тенге для женщин.

Если ПН за счет ОПВ и (или) ОППВ недостаточно для оформления аннуитета, можно использовать накопления за счет добровольных пенсионных взносов (ДПВ). Если накоплений не

хватает даже с учетом суммы всех видов взносов, то можно оформить совместный аннуитет с супругом (-ой) или близкими родственниками (родителями, детьми, усыновителями (удочерителями), усыновленными (удочеренными), полнородными и неполнородными братьями и сестрами, дедушками, бабушками, внуками¹) или дополнить сумму за счет собственных средств.

Ключевые особенности пенсионного аннуитета:

1. есть возможность получать пенсионные выплаты раньше наступления официального пенсионного возраста;
2. выплаты производятся до конца жизни/гарантированного периода даже в том случае, когда их сумма превысит размер переведенных накоплений в страховую организацию;
3. ежегодно размер пенсии индексируется на 7%;
4. получатель страховых выплат при покупке пенсионного аннуитета передает права собственности накоплений страховой компании, то есть он не сможет их использовать на альтернативные нужды, в случае его смерти накопления не смогут унаследовать родственники (тогда как пенсионные накопления в ЕНПФ наследуются). При этом в рамках договора пенсионного аннуитета можно предусмотреть гарантированный период пенсионных выплат, в течение которого определенные выплаты будут перечисляться сначала получателю, а в случае его смерти – наследникам.

Порядок заключения договора. Ограничения по расторжению/изменению договора

Договор пенсионного аннуитета заключается в письменной форме. Основанием для заключения договора пенсионного аннуитета является заявление в страховую организацию вкладчика (вкладчиков) ОПВ и (или) физического лица, за которых перечислены ОПВ, содержащее данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации страхователя (застрахованного). Более полную информацию о перечне необходимых документов и способах подачи вы можете получить на сайте ЕНПФ в разделе «Услуги – [Пенсионный аннуитет](#)».

В течение двух лет с момента заключения договор пенсионного аннуитета не подлежит расторжению или изменению. По истечении этого срока, несмотря на возможность внести изменения в договор, вернуть все средства на счет в ЕНПФ не представляется возможным: в страховой организации должна остаться сумма, обеспечивающая пожизненно размер ежемесячной страховой выплаты не ниже 70% от величины ПМ, действующего на дату внесения изменений.

Расторжение договора по истечении двух лет возможно только при условии заключения нового аннуитетного договора с другой страховой компанией. При этом средства переводятся в новую страховую организацию.

Рассчитать сумму, достаточную для перевода в страховую компанию, а также сравнить размеры предполагаемых выплат из страховой компании и из ЕНПФ можно с помощью [пенсионного калькулятора](#), размещенного на сайте enpf.kz в разделе «Онлайн сервисы - Прогнозный пенсионный калькулятор».

Прежде чем заключать договор, важно внимательно ознакомиться с его условиями, чтобы принять обоснованное и осознанное решение.

СПРАВКА: По состоянию на 01.01.2025 г. в течение 2024 года 62 592 вкладчика перевели из ЕНПФ в страховые организации пенсионные накопления на сумму 394,54 млрд тенге. За 6 месяцев текущего года по состоянию на 01.07.2025 г. 33 543 вкладчика направили в страховые организации 151,78 млрд тенге из ЕНПФ.

¹ ст. 1 Кодекса Республики Казахстан "О браке (супружестве) и семье"

ЕНПФ создан 22 августа 2013 года на базе АО «НПФ «ГНПФ». Учредителем и акционером ЕНПФ является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан. Доверительное управление пенсионными активами ЕНПФ осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан. В соответствии с пенсионным законодательством ЕНПФ осуществляет привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан", обеспечивает осуществление пенсионных выплат. Также Фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений (ЦН) на целевые накопительные счета, выплат ЦН их получателю на банковские счета, учет возвратов ЦН в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан в рамках программы «Национальный фонд – детям». (Подробнее на www.enpf.kz).